

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

- กฤษฎภัณฑ์ สุพรรณโรจน์. การควบคุมภายในของ Online Computer. เอกสารประกอบ
คำบรรยาย "Online Computer Control & Audit"
กรุงเทพฯจำกัด, ธนาकार. หลักการ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.
เจริญ เฉลียววัลย์. ระบบการควบคุมภายในของธนาकारและสถาบันการเงิน. กรุงเทพมหานคร :
บริษัทพิธการพิมพ์จำกัด, 2526.
เทพ รุ่งธนาภิรมย์. หลักการและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับเครดิต. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์
มาร์เก็ตติ้ง มิเดีย, 2521.
ไทยพาณิชย์จำกัด, ธนาकार. ระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อ.
_____. ระเบียบปฏิบัติงานด้านสินเชื่อในระบบ On-Line.
ธงชัย สันติวงษ์. การตลาดสำหรับนักบริหาร. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัย
ธรรมศาสตร์.
วาริ หะวานนท์. การบัญชีธนาकार. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์วันพิมพ์, 2522.
สุโขทัยธรรมมาราช, มหาวิทยาลัย. การบริหารสินเชื่อ. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร :
บริษัททวนนกจำกัด, 2528.
สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย. "นักบัญชีจะช่วยฝ่ายบริหารวางแผน
และควบคุมธุรกิจให้มีประสิทธิภาพสูงสุดได้อย่างไร" การบัญชีบริหาร ฉบับที่ 1.
กรุงเทพมหานคร, 2522.
_____. "การตรวจสอบภายในจะเพิ่มศักยภาพอย่างไรได้อย่างไร" การบัญชีบริหาร ฉบับที่ 2.
กรุงเทพมหานคร, 2523.
_____. "เราจะก้าวไปสู่ความสำเร็จของการตรวจสอบภายในได้อย่างไร" การบัญชีบริหาร
ฉบับที่ 4. กรุงเทพมหานคร, 2523.

ภาษาอังกฤษ

- C. Aaron Kelley. "Auditing the Planning Process." Managerial Planning.
(January/February 1985), pp. 12-27.

Joel G. Siegel and Marvin F. Milich. "Auditing Corporate Management."

Managerial Planning (March-April 1985), pp. 8-10.

Kotler, Philip. Marketing Management : Analysis, Planning and Control.

Eaglewood Cliffs, New Jersey : Prentice Hall. Inc., 1980.

Prawit Ninsuvannakul. "Management Audit as a Means to Increase

Efficiency." Presented this Paper in the Asean Federation of

Accountants (AFA.) 4th Conference in Jakarta, Indonesia on

October 22, 1984.

Robert N. Anthony and James S. Reece. Management Accounting : Text

and Cases. Graduate School of Business Administration,

Harvard University : Fifth Edition 1975.

SGVN Seminars on Business Management 1984. Seminars on Operations

Auditing of Banks and other Financial Institutions February

29-March 2, 1984. Hilton International Bangkok at Nai Lert

Park. Bangkok : SGV-Na Thalang & Co., Ltd. Accountants and

Consultants.

ภาคผนวก

ภาคผนวกที่ 1

ระเบียบปฏิบัติและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของสาขา¹

เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านสินเชื่อของสาขามีความสะดวกคล่องตัว และเหมาะสมกับ
สภาวะการดำเนินงาน จึงให้ใช้ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อดังต่อไปนี้

คำจำกัดความ

1. "สินเชื่อ" หมายถึงการให้วงเงินเบิกเกินบัญชี การให้กู้ยืม การรับซื้อลดตัวเงิน การออกหนังสือค้ำประกัน การรับรองหรืออาวัลตัวเงิน และการออกเช็คเดอริวเอฟเครดิตทั้งในประเทศและนอกประเทศ เป็นต้น
2. "อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ" หมายถึงอำนาจในการอนุมัติ ต่ออายุ หรือระงับวงเงินสินเชื่อ อำนาจที่จะอนุมัติสินเชื่อเป็นครั้งคราวหรือการเกินวงเงินสินเชื่อเป็นครั้งคราว อำนาจในการเปลี่ยนแปลงอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ผู้สำรอง และหลักประกัน หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใด ๆ ของสินเชื่อ
3. "สินเชื่อชั่วคราว" หมายถึงสินเชื่อที่อนุมัติเป็นครั้งคราว โดยไม่มีการตั้งวงเงินถาวร ทั้งนี้ควรชำระให้เสร็จสิ้นภายในกำหนดเวลา 15 วัน
4. "หลักประกัน" หมายถึงสินทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 4.1 เงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งของธนาคาร เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนสินเชื่อ
 - 4.2 พันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน วงเงินสินเชื่อที่จะอนุมัติได้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าพันธบัตร
 - 4.3 ตัวสัญญาไ้เงิน ตัวเงิน หรือหุ้นกู้ที่รับรองโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศ วงเงินสินเชื่อที่จะอนุมัติได้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ปรากฏในตัว

¹ ประกิจ ประทีปะเสน, การบริหารสินเชื่อ (กรุงเทพมหานคร : สาขาวิชาวิทยาการ
จัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, 2527), หน้า 662-663.

4.4 หุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วงเงิน
 สินเชื่อต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาปิดของหุ้นที่กำหนดในวันก่อนวันที่ขออนุมัติสินเชื่อ และ
 จะต้องไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท เช่น

- 1) หุ้นธนาคารกรุงเทพจำกัด
- 2) หุ้นธนาคารกสิกรไทยจำกัด
- 3) หุ้นบริษัทปูนซีเมนต์ไทยจำกัด

4.5 อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย วงเงินสินเชื่อที่อนุมัติได้
 ต้องไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมินตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

4.6 บุคคลค้ำประกัน สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน ธนาคารจะกำหนดให้สาขา
 อนุมัติได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เช่น

- 1) ให้แพทย์ผู้ยืมโดยมีแพทย์อีกคนหนึ่งค้ำประกัน รายละเอียดไม่เกิน
 50,000 บาท
- 2) การให้กู้ยืมแก่บุคคล หรือนิติบุคคลตามอำนาจพิเศษเฉพาะตัวของ
 ผู้จัดการสาขา
- 3) การให้กู้ยืมแก่อาจารย์และข้าราชการมหาวิทยาลัย วิทยาลัย สถาบัน
 หน่วยงานหรือกลุ่มบุคคลที่สำนักงานใหญ่มีหนังสืออนุมัติโดยกำหนดเงื่อนไขและหลักเกณฑ์เป็นลายลักษณ์
 อักษรเฉพาะสาขา

สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกันประเภทอื่นหรือที่มีรายละเอียดแตกต่างไปจาก
 ข้อ 1) ถึง 3) ให้ทำเรื่องเสนอขออนุมัติจากสำนักงานใหญ่ก่อน

ขอบเขตอำนาจสินเชื่อของผู้จัดการสาขา

ธนาคารจะกำหนดขอบเขตอำนาจการอนุมัติของผู้จัดการสาขาไว้สำหรับกรณีหลักประกัน
 ประเภทต่าง ๆ เช่น

1. ผู้จัดการสาขามีอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีหลักประกันตามข้อ 4.1 ได้โดยไม่จำกัด
 จำนวน กรณีทำไปหลักประกันตามข้อ 4.1 เป็นหลักประกันร่วมกับหลักประกันประเภทอื่น การคำนวณ
 อำนาจสินเชื่อไม่นับส่วนที่มีหลักประกันตามข้อ 4.1 เป็นประกัน

2. สินเชื่อที่มีหลักประกันตามข้อ 4.2-4.6 ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท รวมกัน ผู้จัดการล่าขามีอำนาจอนุมัติสินเชื่อทุกประเภทรวมกัน โดยมีหลักประกันดังกล่าว ได้ไม่เกิน รายละ 100,000 บาท

3. "สินเชื่อชั่วคราว" ให้ล่าขามีอำนาจอนุมัติได้ดังนี้

3.1 สินเชื่อชั่วคราวที่เป็นการให้เบิกเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ จากธนาคารอนุมัติได้ภายในร้อยละ 15 ของวงเงิน แต่ไม่เกินรายละ 20,000 บาท

3.2 สินเชื่อชั่วคราว สำหรับลูกค้าที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร อนุมัติได้เฉพาะ สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าจะต้องเป็นลูกค้าที่ดี และเปิดบัญชีกับล่าขามาแล้ว เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน อนุมัติได้รายละไม่เกิน 20,000 บาท

4. อำนาจในการเปลี่ยนแปลงอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับหลักประกัน

4.1 ให้ผู้ที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ มีอำนาจอนุมัติเปลี่ยนแปลงหลักประกันของสินเชื่อ ที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของตนเองได้ เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

1) การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับหลักประกันที่ไม่ทำให้ราคาหลักประกันลดลง เช่นการเปลี่ยนชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือการแบ่งแยกหลักประกันระหว่างจำนอง

2) การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับหลักประกันที่ทำให้ราคาหลักประกันลดลง แต่หลักประกันส่วนที่เหลือจะต้องอยู่ในเกณฑ์ธนาคารรับเป็นหลักประกันได้ตามระเบียบหรือคำสั่ง ที่เกี่ยวข้อง เช่นการไถ่ถอนหลักประกันบางส่วน และลดวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อคงเหลือ เปรียบเทียบกับราคาประเมินหลักประกันส่วนที่เหลือ จะต้องไม่เกินขอบเขตอำนาจของผู้อนุมัติ

4.2 การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับหลักประกันที่ทำให้หลักประกันมีภาวะผูกพันและ /หรือ ราคาหลักประกันลดลง คือการจดทะเบียนการเช่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หรือสิ่งปลูกสร้าง แต่เพียงอย่างเดียว เกินกว่า 3 ปี การจดทะเบียนการเช่ายอม การจดทะเบียนสิทธิเก็บกิน การจดทะเบียนสิทธิอาศัย การจดทะเบียนสิทธิเหนือที่ดินหรือการจดทะเบียนการจดทะเบียนใน อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันอย่างอื่นใด จะต้องขออนุมัติจากสำนักงานใหญ่ก่อนทุกครั้ง

ภาคผนวกที่ 2

ระเบียบปฏิบัติและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของสำนักงานใหญ่

เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านสินเชื่อของสำนักงานใหญ่มีความสะดวกคล่องตัว และสอดคล้องกับการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสาขา ธนาคารจะกำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อดังต่อไปนี้

คำจำกัดความ

1. "สินเชื่อ" หมายถึงการให้วงเงินเบิกเกินบัญชี การให้กู้ยืม การรับซื้อลดตั๋วเงิน การออกหนังสือค้ำประกัน การรับรองหรืออาวัลตั๋วเงิน และการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตทั้งในประเทศและนอกประเทศ เป็นต้น

2. "อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ" หมายถึงอำนาจในการอนุมัติ ต่ออายุหรือระงับวงเงินสินเชื่อ อำนาจที่จะอนุมัติสินเชื่อเป็นครั้งคราวหรือการเกินวงเงินสินเชื่อเป็นครั้งคราว อำนาจในการเปลี่ยนแปลงอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ผู้จำนองและหลักประกันหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใด ๆ ของสินเชื่อ

3. "สินเชื่อชั่วคราว" หมายถึงสินเชื่อที่อนุมัติเป็นครั้งคราว โดยไม่มีการตั้งวงเงินถาวร ทั้งนี้ควรชำระให้เสร็จสิ้นภายในกำหนดเวลา 15 วัน

4. "หลักประกัน" หมายถึงสินทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

4.1 เงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งของธนาคาร เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนสินเชื่อ

4.2 พันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้าประกัน
วงเงินสินเชื่อที่จะอนุมัติได้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าพันธบัตร

4.3 ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวเงิน หรือหุ้นกู้ ที่รับรองโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
วงเงินสินเชื่อที่จะอนุมัติได้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ปรากฏในตัว

4.4 หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วงเงิน
สินเชื่อต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาปิดของหุ้นที่กำหนดในวันก่อนวันที่ขออนุมัติสินเชื่อ

4.5 อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย ที่มีราคาประเมินตามหลักเกณฑ์
ของธนาคารค้ำวงเงินสินเชื่อ

5. "หลักทรัพย์อื่น ๆ ค้ำประกัน" หมายถึงการใช้หลักทรัพย์อื่น ๆ นอกเหนือจาก
ข้อ 4.1-4.5 ข้างต้น

6. "บุคคลค้ำประกัน" หมายถึงการใช้บุคคลที่ได้วิเคราะห์แล้วว่า มีฐานะการเงิน
เชื่อถือได้ และมีความสามารถชำระหนี้ตามวงเงินสินเชื่อแทนผู้ยืมได้

ขอบเขตอำนาจสินเชื่อของสำนักงานใหญ่

1. ผู้จัดการใหญ่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อทุกประเภทได้ในวงเงิน 10 ล้านบาท
สำหรับสินเชื่อที่มีจำนวนมากกว่านี้ขึ้นไป ผู้จัดการใหญ่จะ เล่นอยู่ที่ประชุมคณะกรรมการ
บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. ธนาคารจะกำหนดขอบเขตอำนาจการอนุมัติของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการ
ใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและหัวหน้าส่วนในฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ แยกตามประเภทของหลักประกัน
ดังต่อไปนี้

2.1 สินเชื่อภายในประเทศ สินเชื่อต่างประเทศ หรือสินเชื่อภายในประเทศ
และสินเชื่อต่างประเทศรวมกัน หรือสินเชื่อชั่วคราวที่มีหลักประกันตามข้อ 4.1 4.2 และ 4.3
ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อของฝ่ายสินเชื่อบุคคล ฝ่ายสินเชื่ออุตสาหกรรมและพลังงาน และฝ่าย
สินเชื่อพาณิชย์กรรมและบริการ ระดับตั้งแต่หัวหน้าส่วนขึ้นไปอนุมัติได้โดยไม่จำกัดจำนวน

2.2 สินเชื่อภายในประเทศ สินเชื่อต่างประเทศ หรือสินเชื่อภายในประเทศ
และสินเชื่อต่างประเทศรวมกัน หรือสินเชื่อชั่วคราวที่มีหลักประกันตามข้อ 4.4 และ 4.5 ผู้มี
อำนาจอนุมัติหรือต่ออายุวงเงินสินเชื่อทุกประเภทรวมกันต่อรายไม่เกินจำนวนดังต่อไปนี้

- | | | |
|--|---|---------|
| 1) รองผู้จัดการใหญ่ | 7 | ล้านบาท |
| 2) ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ | 5 | ล้านบาท |
| 3) ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ | 3 | ล้านบาท |
| 4) มติตั้งแต่สามเสียงขึ้นไปของผู้มีอำนาจในระดับ
หัวหน้าส่วนในฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ | 1 | ล้านบาท |

2.3 สินเชื่อภายในประเทศ สินเชื่อต่างประเทศ หรือสินเชื่อภายในประเทศ และสินเชื่อต่างประเทศรวมกัน หรือสินเชื่อชั่วคราวที่มีหลักทรัพย์อื่น ๆ ค้ำประกัน หรือมีบุคคล ค้ำประกัน ผู้มีอำนาจอนุมัติหรือต่ออายุวงเงินสินเชื่อทุกประเภทรวมกันต่อรายไม่เกินจำนวน ดังต่อไปนี้

- | | | |
|--|-----|---------|
| 1) รองผู้จัดการใหญ่ | 5 | ล้านบาท |
| 2) ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ | 3 | ล้านบาท |
| 3) ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ | 2 | ล้านบาท |
| 4) มติตั้งแต่สามเสียงขึ้นไปของผู้มีอำนาจในระดับ
หัวหน้าส่วนในฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ | 0.6 | ล้านบาท |

2.4 สินเชื่อภายในประเทศ สินเชื่อต่างประเทศ หรือสินเชื่อภายในประเทศ และสินเชื่อต่างประเทศรวมกัน หรือสินเชื่อชั่วคราวที่ไม่มีหลักประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน ผู้มีอำนาจอนุมัติหรือต่ออายุวงเงินสินเชื่อทุกประเภทรวมกันต่อรายไม่เกินจำนวนดังต่อไปนี้

- | | | |
|--|-----|---------|
| 1) รองผู้จัดการใหญ่ | 1 | ล้านบาท |
| 2) ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ | 0.7 | ล้านบาท |
| 3) ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ | 0.5 | ล้านบาท |
| 4) มติตั้งแต่สามเสียงขึ้นไปของผู้มีอำนาจในระดับ
หัวหน้าส่วนในฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ | 0.1 | ล้านบาท |

2.5 การเปลี่ยนแปลงประเภทของสินเชื่อ เงื่อนไขของสินเชื่อหรือหลักประกันที่ มิได้ทำให้วงเงินสินเชื่อทั้งหมดเพิ่มขึ้น หรือมิได้ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นหรือทำให้ รายได้ลดลง ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อในระดับผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ อนุมัติได้โดยไม่จำกัดจำนวน

2.6 การรับซื้อตั๋วเงินที่มีระยะเวลาตามตัว เกินกว่ากำหนดระยะเวลาในใบอนุมัติ สินเชื่อ ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อในระดับผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ อนุมัติได้โดยไม่จำกัด ระยะเวลา

2.7 สินเชื่อชั่วคราวเฉพาะที่ไม่มีหลักประกัน ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติต่อราย
ดังนี้

- 1) รองผู้จัดการใหญ่ ภายใน 40 % ของวงเงิน (ในกรณีที่วงเงิน)
แต่ไม่เกิน 0.9 ล้านบาท
- 2) ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ภายใน 30 % ของวงเงิน (ในกรณีที่วงเงิน)
แต่ไม่เกิน 0.75 ล้านบาท
- 3) ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ ภายใน 25 % ของวงเงิน (ในกรณีที่
วงเงิน) แต่ไม่เกิน 0.6 ล้านบาท

3. อนึ่ง การคำนวณอำนาจสินเชื่อตามข้อ 2. นี้ ไม่นับสินเชื่อส่วนที่มีหลักทรัพย์
ตามข้อ 4.1 เป็นหลักประกัน

ภาคผนวกที่ 3

รายงานการตรวจสอบการบริหารสินเชื่อ
ธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด สาขากรุงเทพ
เพียงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2529

วันที่สาขาเปิดดำเนินการ	10 มิถุนายน 2519
วันที่เริ่มการตรวจสอบ	7 กรกฎาคม 2529
วันที่เสร็จสิ้นการตรวจสอบ	18 กรกฎาคม 2529
วันที่ตรวจสอบครั้งก่อน	25 กรกฎาคม 2528
พนักงานด้านสินเชื่อของสาขา	
ผู้จัดการสาขา	นายจรูญ ทวีศักดิ์
ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา	นายสมศักดิ์ แต่งประกอบ
หัวหน้าหน่วยสินเชื่อ	นายอร่าม บุญยืนวิทย์
ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยสินเชื่อ	นายนาวัน คีร์สิงดอน
พนักงานสินเชื่อ	นายอาทิตย์ นภาพรรณ
พนักงานชั้นกลาง	นายปัญญา อัครพงษ์
พนักงานตรวจสอบ	
หัวหน้าฝ่าย	นายวิชัย กาญจนวิวัฒน์กุล
ผู้ช่วย	นายหทัยพงศ์ โภคัย
	นายอภิชาติ คีร์แสงแก้ว
	นายบรรเจิด เลิศศิริวิไล

(นายเกียรติชัย พูลทรัพย์)

ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

รายการตรวจสอบ

ลำดับ	รายการ	มี				ไม่มี
		ดีมาก	ดี	พอใช้	ใช้ไม่ได้	
1	การวางแผนงานสินเชื่อ	/				
2	การอำนวยความสะดวกด้านสินเชื่อ					
	ก. การติดต่อกับลูกค้า	/				
	ข. การรวบรวมข้อมูลสินเชื่อ	/				
	ค. การวิเคราะห์สินเชื่อ	/				
	ง. ความถูกต้องสมบูรณ์ของหลักประกันตาม มาตรฐานที่ธนาคารกำหนด	/				
	จ. การอนุมัติสินเชื่อ	/				
3	การปฏิบัติการด้านสินเชื่อ					
	ก. นิติกรรมสัญญาและเอกสารประกอบสินเชื่อ			/		
	ข. การประกันภัยหลักประกัน	/				
	ค. การจัดทำสำเนา การบันทึกทางบัญชีและ ทะเบียนด้านสินเชื่อ	/				
4	การควบคุมและติดตามสินเชื่อ					
	ก. การควบคุมและสอบทานสินเชื่อ				/	
	ข. การติดตามเร่งรัดสินเชื่อ				/	
5	การตลาดด้านสินเชื่อ					
	ก. การวางแผนการตลาดด้านสินเชื่อ	/				
	ข. การปฏิบัติการการตลาดด้านสินเชื่อ			/		
	ค. การประเมินผลการตลาดด้านสินเชื่อ				/	
6	การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ			/		
7	การทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยและส่วนลดรับ และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม การอาวัล รับรอง และการค้ำประกัน	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายการ	๘				ไม่
		ดีมาก	ดี	พอใช้	ใช้ไม่ได้	
8	การรายงานด้านสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด ก. รายงานสินเชื่อสดขึ้น ข. รายงานสินเชื่อเกินอำนาจ	/				
9	การติดตามแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ		/			

ก. ข้อสังเกตในการตรวจสอบ

1. การให้กู้ยืมและให้เครดิต

- ก) จากการตรวจสอบเพียงวันที่ 4 กรกฎาคม 2529 สาขาให้กู้ยืมและให้เครดิต ทั้งสิ้น 226 บัญชี 75.5 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 60.25 ของเงินฝาก
- ข) สินเชื่อสดขั้นมี 8 บัญชี 10.7 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 4 และร้อยละ 14.17 ของจำนวนบัญชี และจำนวนเงินให้กู้ยืมและให้เครดิตทั้งสิ้น ซึ่งต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารกำหนดมาก
- ค) สินเชื่อเกินอำนาจ มี 6 บัญชี วงเงิน 14.5 ล้านบาท ยอดหนี้ 16.3 ล้านบาท อนุมัติโดยนายจรูญ ทวีโชคศรี ผู้จัดการสาขาคนปัจจุบันทั้งจำนวน และทุกบัญชีไม่เป็นหนี้สดขั้น

2. การรับรองและการค้าประกัน

- ก) เพียงวันที่ 4 กรกฎาคม 2529 สาขารับรองตัวเงินให้แก่ลูกค้า 5 ราย 43 ฉบับ 21.2 ล้านบาท สำนักงานใหญ่อนุมัติทั้งจำนวน
- ข) สาขาได้ออกหนังสือค้าประกันให้แก่ลูกค้าซึ่งยังมีผลบังคับใช้อยู่ 44 ราย 98 ฉบับ 12.8 ล้านบาท สำนักงานใหญ่อนุมัติ 10 ราย 19 ฉบับ 5.0 ล้านบาท และสาขาอนุมัติ 34 ราย 79 ฉบับ 7.8 ล้านบาท

3. การวางแผนงานสินเชื่อ

แผนงานสินเชื่อของสาขาประจำปี 2529 เน้นด้านการเพิ่มวงเงินสินเชื่อรายเก่าที่มีคุณภาพดี และต้องการขยายกิจการ ในขณะที่เดียวกันก็พยายามหาลูกค้ารายใหม่ที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงกับสาขา สำหรับปี 2529 สำนักงานใหญ่กำหนดเป้าหมายสินเชื่อไว้ 90.0 ล้านบาท ปรากฏว่าเพียงเดือนมิถุนายน 2529 สาขาให้สินเชื่อเฉลี่ย 74.4 ล้านบาท ลดลงจากสินเชื่อเฉลี่ยเดือนธันวาคม 2528 จำนวน 14.3 ล้านบาท ผู้จัดการสาขาชี้แจงว่า ในปัจจุบันภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไป ไซ้ไปเข้า ค่าเงินต้องยลสินเชื่อ

นอกจากนี้สาขาได้กำหนดโครงการเร่งรัดหนี้ที่มีปัญหาอย่างจริงจัง โดยกำหนดเป็นแผนงานอย่างมีระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสินเชื่อมีประสบการณ์ในการติดตามหนี้อย่างมีขั้นตอน และทันเวลา โดยในขั้นแรกกำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของผู้ที่มาขอสินเชื่ออย่างเข้มงวด

ตามหลักการวิเคราะห์หนี้เชื่อ และให้ศึกษาภาวะทางการตลาดในเขตความรับผิดชอบของสาขา โดยให้พนักงานสินเชื่อจัดทำทะเบียนลูกหนี้ที่มีปัญหา แบ่งตามเขตถนนเพื่อสะดวกในการติดตาม กำหนดให้ออกติดตามลูกหนี้ทุกสัปดาห์ ๆ ละ 1 วัน โดยคำนึงถึงช่วงเวลาว่างจากงานประจำ เป็นหลัก และให้สัมพันธ์กับการออกตลาดลูกค้ำสินเชื่อ และเงินฝาก และด้านการประชาสัมพันธ์ ของธนาคาร ผลจากการปฏิบัติงานจะรายงาน และสรุปผลที่ได้รับจากการปฏิบัติงานทุกสิ้นเดือน

4. การควบคุมและติดตามสินเชื่อ

การควบคุมและติดตามสินเชื่อโดยทั่วไปยังไม่ถูกต้องดังนี้

ก) ลูกหนี้รายที่ค้างชำระนานหลายราย สาขาไม่เคยมีจดหมายทวงถาม และรายที่สาขามีจดหมายทวงถามแล้ว แต่ไม่ได้ผลในเวลา 2 เดือน สาขาไม่ได้ส่งเรื่องให้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อติดตามทวงถามตามขั้นตอน

ข) สาขาอนุมัติให้ลูกหนี้เบิกเงินตามเช็คก่อนทราบผลการเรียกเก็บเงิน (Effects not Cleared) บ่อยครั้ง มีจำนวนเงินสูงประมาณ 1 ถึง 3 ล้านบาท และระยะหลังเริ่มมีเช็คคืนบ่อย และเป็นจำนวนเงินมากขึ้น

5. การตลาดด้านสินเชื่อ

ผู้จัดการสาขาและหัวหน้าหน่วยสินเชื่อ จะร่วมกันออกหาลูกค้ำสินเชื่อ และเงินฝาก รายใหม่ รวมทั้งออกเยี่ยมเยียน และประเมินผลการดำเนินงานของลูกค้ำสินเชื่อรายใหญ่ เป็นครั้งคราว เพื่อให้โครงการเดินตลาดเพื่อหาเงินฝาก และการติดตามเร่งรัดลูกหนี้มีปัญหาบรรลุเป้าหมาย

การประเมินผลการปฏิบัติการตลาดด้านสินเชื่อนั้น เพียงแต่นำผลที่ได้จากการปฏิบัติ ทุกสิ้นเดือนมาเปรียบเทียบกับเป้าสินเชื่อ และเป้าเงินฝากต่อเดือน ถ้าเดือนใดเป็นไปตามเป้าหมายก็จะลดเวลาในการออกตลาดเหลือเพียงเดือนละ 2-3 ครั้ง เพื่อสะดวกให้มารอบรวม ทางด้านการตลาดให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง ตรงข้ามถ้าเดือนใดไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ก็จะตักเตือนพนักงานที่ออกตลาดให้ทราบถึงผลที่ได้รับ เพื่อให้มีความกระตือรือร้นยิ่งขึ้น โดยที่สาขา ไม่มีการวิเคราะห์สาเหตุที่ทำให้ผลงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

6. การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อที่ไม่เหมาะสม มีดังนี้

ก) การรับบัญชีสินเชื่อทุกประเภทประจำเดือน นายปัญญา อัครพงษ์ พนักงานปฏิบัติการสินเชื่อเป็นผู้รับบัญชีตลอดมา โดยไม่ได้ส่งใบให้พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านอื่นเป็นผู้รับบัญชีแทน ลำหाराรับจะแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

ข) จากการตรวจสอบพบว่า นายบตี อารยรักษ์ พนักงานรักษาเงินของลำหाराมีนิสัยชอบเล่นการพนัน โดยตรวจพบรายการแข่งม้าในโต๊ะที่ทำงาน จากการสอบถามนายบตี ให้การว่า ปัจจุบันเลิกเล่นการพนันทุกชนิดแล้ว ส่วนหลักฐานการแข่งม้าที่พบเป็นของเก่าเมื่อ 2-3 ปีที่แล้ว

ค) เครื่องดับเพลิงแบบใช้ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ในห้องผู้จัดการลำหारा และบริเวณที่ทำการ Counter พบว่าหมดอายุการใช้งานแล้วทั้ง 2 เครื่อง โดยหัวฉีดขึ้นสนิมหนามาก จากการสอบถามพนักงานพบว่าได้ติดตั้งมาตั้งแต่เริ่มเปิดทำการ ปัจจุบันเป็นเวลากว่า 10 ปีแล้วยังไม่เคยเปลี่ยนเลย

ง) แผนป้องกันอัคคีภัย ไม่ได้ปรับปรุงให้ทันสมัย จากการตรวจสอบพบว่า เป็นแผนที่กำหนดขึ้นตั้งแต่ปี 2525 และรายชื่อพนักงานที่ถูกมอบหมายหน้าที่ในแผนบางคนลาออกหรือย้ายไปแล้ว

จ) แผ่น Diskette ที่ใช้บันทึกข้อมูลสินเชื่อ ทั้งแผ่นที่ใช้บันทึกข้อมูลสำรองและแผ่นที่ใช้งานประจำวัน เก็บไว้รวมกันในห้องผู้จัดการลำหारा ซึ่งไม่ถูกต้อง ลำหाराรับจะแก้ไขให้ถูกต้องตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด

ฉ) บัตรผ่านรายการ (Supervisor Card) ทุกระดับ พนักงานสินเชื่อเป็นผู้เก็บรักษาไว้ระหว่างการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งไม่ถูกต้อง หัวหน้าหน่วยสินเชื่อรับจะแก้ไขโดยเข้มงวดกับการใช้บัตรผ่านรายการยิ่งขึ้น

7. ข้อควรปรับปรุงแก้ไข

ก) จากการตรวจสอบครั้งก่อนที่ยังไม่ได้แก้ไข

1) ควรจัดเก็บแฟ้มสินเชื่อ ตามประเภทเอกสาร โดยใช้กระดาษสีคั่นตามที่ธนาคารกำหนดโดยแยกเป็นหมวดหมู่ และเรียงแฟ้มสินเชื่อตามตัวอักษรของลูกหนี้และเลขลำดับ พร้อมทั้งจัดทำทะเบียนแฟ้มสินเชื่อเพื่อควบคุมรหัส

- 2) ควรจัดทำทะเบียนสินเชื่อให้ครบถ้วนและทันเวลา
- 3) ควรจัดชั้นสินเชื่อที่มีปัญหาให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ธนาคารกำหนด

ข) จากการตรวจสอบครั้งนี้

- 1) นิติกรรมสัญญารายใหม่เมื่อดำเนินการเสร็จแล้ว ควรให้ผู้จัดการสาขา หรือผู้ช่วยผู้จัดการสาขาตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้อง แล้วลงนามกำกับ ก่อนเก็บเข้าช่องหลักประกัน ทุกราย
- 2) ทะเบียนกรรมธรรม์ประกันภัย ควรบันทึกรายละเอียดตามวันที่ครบกำหนดอายุ แยกเป็นเดือน ๆ เพื่อสะดวกต่อการต่ออายุ
- 3) หลังจากออกเยี่ยมเยียนลูกค้าสินเชื่อแล้ว ควรจัดทำบันทึกผลการติดต่อกับ ลูกค้าให้ครบถ้วน และเก็บใส่แฟ้มสินเชื่อ เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารสินเชื่อต่อไป
- 4) ควรติดตามลูกหนี้ที่มีปัญหาอย่างจริงจัง และจัดทำบันทึกการติดตามสินเชื่อ ที่มีปัญหาให้ครบถ้วนและทันเวลา
- 5) ควรเล่นขออนุมัติคงคึดดอกเบี้ยเงินให้กู้ หรือเงินเบิกเกินบัญชีที่ผิดนัดชำระ ดอกเบี้ยติดต่อกันตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป

ข. การให้กู้ยืมและให้เครดิต

1. เงินให้กู้ยืมและให้เครดิต ณ วันตรวจสอบ

หน่วย : บาท

ประเภท	ตรวจสอบครั้งนี้		ตรวจสอบครั้งก่อน		+ เพิ่ม		- ลด
	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	102	58,500,047.47	114	57,958,211.04	-12	+ 541,836.43	+0.93
เงินให้กู้	88	11,366,079.25	100	17,635,356.11	-12	-6,269,276.86	-35.55
ตัวเงินซื้อลด	16	2,189,044.79	22	2,215,779.93	- 6	- 26,735.14	-1.21
หนี้ระหว่างเร่ง	20	3,425,033.65	12	2,889,656.27	+ 8	+ 535,377.38	+18.53
รวม	226	75,480,205.16	248	80,699,003.35	-22	-5,218,798.19	-6.47
ลูกหนี้รายใหญ่ตั้งแต่ 1.0 ล้านบาทขึ้นไป	35	60,114,585.22	31	57,998,993.06	+ 4	+2,115,592.16	+3.65
สินเชื่อเกษตร	8	8,501,156.53	9	10,033,413.69	- 1	-1,532,257.16	-0.15
เงินให้กู้ยืมและให้เครดิต : เงินฝาก		ร้อยละ 60.25		64.48			
สินเชื่อเกษตร : เงินฝาก		ร้อยละ 10.08		14.50			

2. สรุปการตัดสินขึ้นเงินเชื่อ ณ วันตรวจสอบ

หน่วย : บาท

ประเภท	ตรวจสอบครั้งนี้		ตรวจสอบครั้งก่อน		+ เพิ่ม		- ลด
	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	5	9,290,542.24	6	10,389,550.48	-1	- 1,099,008.24	-0.11
หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน	2	894,411.11	1	250,393.56	+1	+ 644,017.55	+257.20
หนี้ที่ดำเนินการตามกฎหมาย	1	516,153.90	-	-	+1	+ 516,153.90	-
หนี้ตัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-	-
หนี้ตัดชั้นสูญ	-	-	-	-	-	-	-
รวม	8	10,701,107.25	7	10,639,944.04	+1	+ 61,163.21	+0.57
หนี้ตัดชั้น : เงินให้กู้ยืมและให้เครดิต		ร้อยละ 14.18		ร้อยละ 13.18			

ข้อสังเกต

หนี้ตัดชั้น 1 และชั้น 2 รวม 7 บัญชี 10,184,953.35 บาท เท่ากับร้อยละ 13.49 ของเงินให้กู้ยืมและให้เครดิต และหนี้ตัดชั้น 3 รวม 1 บัญชี 516,153.90 บาท เท่ากับร้อยละ 0.68 ของเงินให้กู้ยืมและให้เครดิต ซึ่งต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารกำหนดมาก

3. ทางโหม้หนี้สดั้ัน

หน่วย : บาท

ประเภท	จากการตรวจสอบครั้งก่อน		คงเหลือในการตรวจสอบครั้งนี้		เพิ่ม - ลด		สดั้ันเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบครั้งนี้	
	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน	บัญชี	จำนวนเงิน
หนี้ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	6	10,389,550.48	2	408,588.11	-4	-9,980,962.37	3	8,881,954.13
หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน	1	250,393.56	-	-	-1	- 250,393.56	2	894,411.11
หนี้ที่ดำเนินการตามกฎหมาย	-	-	1	516,153.90	+1	+ 516,153.90	-	-
หนี้สดั้ันสงสัย	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สดั้ันสูญ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	7	10,639,944.04	3	924,742.01	-4	-9,715,202.03	5	9,776,365.24
หนี้เพื่อการเกษตร	2	1,035,001.76	1	709,709.33	-1	- 325,292.43	-	-

ข้อสังเกต

หนี้สดั้ันจากการตรวจสอบครั้งก่อนลดลง 4 บัญชี 9,715,202.03 บาท เนื่องจากถูกหนีชำระหนี้เสร็จสิ้น 2 บัญชี และบัญชีอยู่ในเกณฑ์ดีแล้ว 2 บัญชี



4. รายละเอียดการคัดขึ้นหนี้

* เงินฝากเป็นประกัน

** วงเงินค้ำนองเครื่องจักร

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	วัตถุประสงค์	วงเงิน / ต้นเงิน	ยอดหนี้ ณ วันที่ตรวจสอบ	ราคาประเมิน หลักประกัน	งดคิด ดอกเบี้ย	ข้อสังเกต
14/27	ก) <u>หนี้คัดขึ้นจากการตรวจสอบครั้งก่อน</u> 1) <u>หนี้ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ</u> <u>เงินให้กู้</u> นายสุคริต อรุโณธรรม	รับจ้างทำเฟอร์นิเจอร์	150,000	193,388.79	280,000	—	—
614	<u>เงินเบิกเกินบัญชี</u> ห้างหุ้นส่วนจำกัด สุทธิภรณ์	จำหน่ายผ้าไหมและ ผ้าใยสังเคราะห์	320,000	215,199.32	320,000	—	บัญชีเคลื่อนไหวน้อย และตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2529 เป็นต้น นำเงินเข้าบัญชีเพียง 5 ครั้ง ๗ ละประมาณ 400-500 บาท ครั้งหลังสุด เมื่อ 16 เมษายน 2529 ลูกหนี้ประกอบกิจการขาดทุน ถ้าหากจะให้ลูกหนี้ทยอยนำเงินเข้าบัญชีลดยอดหนี้ลงตามลำดับ
	รวมหนี้ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ 2 บัญชี			408,588.11			

รายละเอียดการซื้อหุ้น

* เงินฝากเป็นประกัน

** วงเงินจำนวนเครื่องจักร

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	วงเงิน	ยอดหนี้ ณ วันตรวจรอบ	ราคาประเมิน หลักประกัน	งดคิด ดอกเบี้ย	ข้อสังเกต
298	2) <u>หนี้ที่ดำเนินการตามกฎหมาย</u> <u>เงินเบิกเกินบัญชี</u> บริษัท เอเชียใต้ไมนิ่ง จำกัด	400,000	516,153.90	1,200,000	—	ลูกหนี้ถูกเจ้าหน้าที่ภายนอกฟ้องล้มละลาย ธนาคารยื่นคำขอรับชำระหนี้ และประกาศ ขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนวนเมื่อ 26 ธันวาคม 2528 มีผู้รับซื้อในราคา 900,000 บาท ธนาคารยื่นคำแถลงขอรับชำระหนี้ในฐานะ เจ้าหนี้มีประกันเมื่อ 24 พฤษภาคม 2528 อยู่ระหว่างรอฟังคำสั่งศาล
	รวมหนี้ที่ดำเนินการตามกฎหมาย 1 บัญชี		516,153.90			

รายละเอียดการจัดซื้อหนี้

* เงินฝากเป็นประกัน

** วงเงินจำนวนเครื่องจักร

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	วัตถุประสงค์	วงเงิน/ต้นเงิน	ยอดหนี้ ณ วันตรวจสอบ	ราคาประเมิน หลักประกัน	งตคิด ดอกเบี้ย	ข้อสังเกต
68/28	<p>ย) <u>หนี้จัดซื้อในการตรวจสอบครั้งนี้</u></p> <p>1) <u>หนี้ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ</u></p> <p><u>เงินให้กู้</u></p> <p>นายธำรงค์ วงศ์กุลชัย</p>	ซ่อมแซมที่พักอาศัย และขุดสระว่ายน้ำ	3,500,000	2,545,740.40	4,700,000	—	ลูกหนี้ชำระไม่สม่ำเสมอแต่ครั้งหนึ่งจำนวนมาก สาขาแจ้งว่าลูกหนี้มีเงินฝากประจำปลอดภาระ 2.2 ล้านบาท และแจ้งว่าลูกหนี้จะชำระให้ เสร็จสิ้นภายในเดือนธันวาคม 2529
301	<p><u>เงินเบิกเกินบัญชี</u></p> <p>นางนิตดา ปริญญาพร</p>	ขายข้าวเปลือกและ กิจการรถบรรทุกรับ จ้าง	2,500,000	3,550,112.12	*1,500,000 2,000,000	—	สาขาตรวจสอบแล้ว ลูกหนี้แจ้งว่ากำลังรอขาย ศึกแถวชำระหนี้ สาขาแจ้งว่าลูกหนี้เป็นลูกค้า เก่าและบัญชีเดินดีมากเมื่อปีก่อนสาขาจะเร่ง รัดวงเงินต่อไป
311	บริษัท อาลีมันน์ ซัพพลายส์	รับเหมาก่อสร้างและ ค้าขายวัสดุอุปกรณ์ ก่อสร้าง	2,500,000	2,786,100.61	3,070,000	—	ฝ่ายสินเชื่อสาขาส่งเรื่องให้ฝ่ายกฎหมาย ดำเนินการเมื่อ 16 พฤษภาคม 2529 หลังจาก นั้นลูกหนี้นำเงินมาเข้าบัญชี แต่ไม่สามารถลด ยอดหนี้ได้ อยู่ระหว่างตุลาการเกินบัญชี
รวมหนี้ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ 3 บัญชี				8,881,954.13			

รายละเอียดการคัดขึ้นหนี้

* เงินฝากเป็นประกัน

** วงเงินจำนวนเครื่องจักร

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	วัตถุประสงค์	ต้นเงิน	ยอดหนี้ ณ วันตรวจล่อ	ราคาประเมิน หลักประกัน	ค้ำชำระ (งวด)		งดคิด ดอกเบี้ย	ข้อสังเกต
						เงิน ต้น	ดอกเบี้ย		
71/29	2) หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน เงินให้กู้ ร.ต.อ.ประยูร พิษิตพล	ซื้อตึกแถวพร้อม ที่ดิน	620,000	521,040.77	1,050,000	7	3	—	ชำระดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายเมื่อ 18 ตุลาคม 2528 จำนวน 12,000 บาท ฝ่ายควบคุมสินเชื่อทางถาม เมื่อ 3 มีนาคม 2529 แต่ไม่ได้ผล สำคัญจึงส่ง เรื่องให้ฝ่ายกฎหมายดำเนินการ อยู่ระหว่าง เตรียมบอกกล่าว
85/29	นางสาวสาริณี ศิษย์ประเสริฐ	กิจการ โรงพิมพ์	440,000	373,370.34	*150,000 420,000	—	6	—	ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ แต่ครั้งจำนวนมาก สามารถลดต้นเงินได้มากกว่าเงื่อนไขประมาณ 16 เดือน ชำระครั้งสุดท้ายเมื่อ 30 กันยายน 2528 จำนวน 35,000 บาท
	รวมหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน 2 บัญชี			894,411.11					

5. หนี้เกินอำนาจ

เพียงวันที่ 4 กรกฎาคม 2529 สาขาอนุมัติสินเชื่อเกินอำนาจดังนี้

* เงินฝากเป็นประกัน

** เงินค้ำของเครื่องจักร

เงินเบิกเกินบัญชี

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	วงเงิน	ยอดหนี้	ราคาประเมินหลักประกัน	ข้อสังเกต
221	<u>อนุมัติโดยนายจรัญ ทวีศักดิ์ ผู้จัดการสาขาคนปัจจุบัน หนี้เกินอำนาจทุกรายไม่เป็นหนี้สดชื่น รายละเอียดดังนี้</u> นายอตุลย์ และ/หรือนางอรัญพร นิราศลักล	375,000	402,000	1,200,000	บัญชีเคลื่อนไหวดีมาก เกินอำนาจเป็นประจำ สัญญาคุ้มครองกำหนดวันที่ 5 พฤศจิกายน 2529 เริ่มเบิกเกินอำนาจเมื่อ 25 มีนาคม 2529 จำนวน 640,000 บาท หลังจากนั้นก็อนุมัติเกินอำนาจเพิ่มขึ้นตามลำดับ ลูกหนี้ทำธุรกิจรถยนต์โดยชำระที่ใหญ่ที่สุดในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
260	นางสาววิมลพร เรืองวิทย์พร	225,000	335,000	2,000,000	บัญชีเคลื่อนไหวดี เกินอำนาจบางครั้งเริ่มเบิกเกินอำนาจเมื่อ 2 มิถุนายน 2529 จำนวน 485,000 บาท หลังจากนั้นลูกหนี้นำเงินเข้าบัญชีลดยอดหนี้ลงตามลำดับ ลูกหนี้ทำธุรกิจขายสินค้าพื้นเมือง และสินค้าเบ็ดเตล็ด
318	บริษัทไทยอิลินเลโรตารีจำกัด บัญชี 2	8,500,000	8,800,000	* 8,000,000 5,000,000	บัญชีเคลื่อนไหวดี เริ่มเบิกเกินอำนาจเมื่อ 5 มกราคม 2529 จำนวน 750,000 บาท หลักประกันร่วมกับวงเงินเบิกเกินบัญชี บัญชี 1 วงเงิน 700,000 บาท ยอดหนี้ 773,550.43 บาท วงเงินรับซื้อเช็ค 1.0 ล้านบาท ยอดหนี้ 1.0 ล้านบาทและวงเงินออกหนังสือค้ำประกัน 520,000 บาท ยอดการะ 120,000 บาท
440	นายวิวัฒน์ ช่างตุล	1,000,000	1,350,000	1,500,000	บัญชีเคลื่อนไหวพอๆ เริ่มเบิกเกินอำนาจเพราะตัดชำระค่าเบี้ยประกันภัยหลักประกันเมื่อ 28 ธันวาคม 2528 จำนวน 400,000 บาท หลังจากนั้นยอดหนี้เพิ่มขึ้นเพราะดอกเบี้ย ลูกหนี้มีค้ำค้ำส่วนตัว และนำเงินไปซ่อมรั้วบ้าน

หนี้เกินอำนาจ

เพียงวันที่ 4 กรกฎาคม 2529 ลำยองมูลนิธิเสนอเกินอำนาจดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชี

* เงินฝากเป็นประกัน

** วงเงินสำรอง เครื่องจักร

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	วงเงิน	ยอดหนี้	ราคาประเมินหลักประกัน	ข้อสังเกต
449	ห้างหุ้นส่วนจำกัด อแคร์ อุตสาหกรรม	1,125,000	2,050,000	1,200,000	บัญชีเคลื่อนไหวพอยซ์ เริ่มเบิกเกินอำนาจเมื่อ 9 มกราคม 2529 จำนวน 1,700,000 บาท หลังจากนั้นยอดหนี้ก็เพิ่มขึ้น เพราะดอกเบี้ย ลูกหนี้ทำกิจการคู่ซ่อมรถยนต์ ผู้จัดการลำยองแจ้งว่าข่วงนี้ลูกหนี้ขอเอาเงินเข้าบัญชีเพื่อคุ้มครองดอกเบี้ยก่อน เนื่องจากกำลังติดต่อขายรถบรรทุก พร้อมสัมปทานเดินรถ คาดว่าคงขายได้ภายในเดือน กันยายน 2529 ในราคาประมาณ 5,500,000 บาท
518	บริษัท ฮัลลอย เคมีคัลล์ จำกัด	3,275,000	4,213,000	* 1,000,000 3,050,500	บัญชีเคลื่อนไหวดีมาก เกินอำนาจจำนวนสูงเป็นประจำ เริ่มเบิกเกินอำนาจเมื่อ 26 ธันวาคม 2528 จำนวน 995,000 บาท ต่อมาอนุมัติเกินอำนาจเพิ่มขึ้นอีก 550,000 บาท หลังจากนั้นยอดหนี้เพิ่มขึ้นเพราะดอกเบี้ย ลูกหนี้ทำธุรกิจขายเชื้อเพลิงและอะไหล่รถยนต์ทุกชนิด ผู้จัดการลำยองแจ้งว่า จะให้ลูกหนี้ทยอยลดยอดหนี้ลงเรื่อย ๆ และแจ้งว่าลูกหนี้กำลังบอกขายที่ดินแปลงอื่นมาชำระหนี้ คาดว่า จะขายได้ภายในเดือน มกราคม 2530 ในราคา 8,100,000 บาท
	รวม 6 บัญชี	14,500,000	16,300,000		

หมายเหตุ อำนาจผู้จัดการลำยอง

1) มีวงเงินไม่เกิน 400,000 บาท

2) ไม่มีวงเงินไม่เกิน 300,000 บาท

ค. รายละเอียดนิติกรรมสัญญาและเอกสารประกอบสินเชื่อที่ไม่ถูกต้องสมบูรณ์

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	ข้อสังเกตเกี่ยวกับนิติกรรมสัญญา	ข้อสังเกตอื่น ๆ
70/28	1. จากการตรวจสอบครั้งก่อน <u>เงินให้กู้</u> นายพระศักดิ์ เกษณรงค์ (เงินให้กู้ 450,000 บาท อนุมัติเมื่อ 4 กุมภาพันธ์ 2525)	-ไม่พบหนังสือยินยอมคู่สมรสของผู้กู้(นางพิชชา เกษณรงค์) (ผู้จัดการสาขาชี้แจงว่า คู่สมรสของผู้กู้ทำงานเป็นพยาบาลในประเทศอเมริกาจะกลับประเทศไทยปีละ 1-2 ครั้ง จะติดตามให้ต่อไป)	-ไม่พบภาพถ่ายบัตรประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้ (ผู้จัดการสาขาจะติดตามให้ต่อไป)
75/28	นายประวิทย์ และ/หรือนางชลลดา ฉัตรศิริ (เงินให้กู้ 820,000 บาท อนุมัติเมื่อ 21 มิถุนายน 2527)	-เป็นบัญชีร่วม นิติกรรมทุกชนิดลงนามโดย นายประวิทย์ ฉัตรศิริ เพียงคนเดียว (หัวหน้าหน่วยสินเชื่อ รับจะแก้ไขให้ถูกต้อง)	—
84/28	บริษัท ฟาร์มถาวร จำกัด (เงินให้กู้ 1.05 ล้านบาท อนุมัติเมื่อ 2 พฤศจิกายน 2526)	—	-วัตถุประสงค์ของบริษัทผู้กู้ในหนังสือบริคณห์สนธิไม่ได้รับระบุให้ทำการกู้ยืม -ไม่พบรายงานการประชุมของบริษัทในการขออนุมัติเงินกู้ 0.75 ล้านบาท (ผู้จัดการสาขาจะติดตามให้ต่อไป)

เลขที่บัญชี	ชื่อลูกหนี้	ข้อสังเกตเกี่ยวกับนิติกรรมสัญญา	ข้อสังเกตอื่น ๆ
202	<u>เงินเบิกเกินบัญชี</u> นายบรรเจิด ลุ่มทรรักษ์ (วงเงินเบิกเกินบัญชี 35,000 บาทอนุมัติเมื่อ 3 กรกฎาคม 2527)	-ยังไม่ได้จัดทำสัญญาลดวงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงิน 35,000 บาท เพื่อให้คงเหลือวงเงิน 20,000 บาท (ล่าช้าชี้แจงว่าบัญชีลูกหนี้เกินวงเงินอยู่มาก จึงยังไม่ทำสัญญาลดวงเงินตามที่ธนาคารกำหนด)	_____
246	บริษัทเขตสินธุ์ จำกัด (วงเงินเบิกเกินบัญชี 2.25 ล้านบาท อนุมัติเมื่อ 18 สิงหาคม 2527)	-โฉนดที่ดินเลขที่ 12610 และ 12611 ลูกหนี้ขอเข้าไปแบ่งแยก โฉนดเดิม เมื่อ 20 เมษายน 2528 อยู่ระหว่างดำเนินการ	-ไม่พบหนังสือรับรองของบริษัท (หัวหน้าหน่วยสินเชื่อรับจะติดตามให้ครบถ้วน)

เลขที่บัญชี	ชื่อกุณห์	ข้อสังเกตเกี่ยวกับนิติกรรมสัญญา	ข้อสังเกตอื่น ๆ
99/29	<p>2. <u>ในการตรวจสอบครั้งนี้</u> <u>เงินให้กู้</u> บริษัท ไทยเฮลส์ จำกัด (เงินให้กู้ 1.025 ล้านบาท อนุมัติเมื่อ 1 กรกฎาคม 2529)</p>	<p>-ไม่พบหนังสือยินยอมคู่สมรสของนายแพทย์อัษฎ์ ธีรลัทธ์ ผู้ค้าประกัน (แพทย์หญิงธิดา ธีรลัทธ์)</p>	<p>-ไม่พบหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท (ผู้จัดการสาขารับจะติดตามให้ครบถ้วน)</p>
313	<p><u>เงินเบิกเกินบัญชี</u> นางสาววรัญญา ฐิติปกรณ์ (วงเงินเบิกเกินบัญชี 0.5 ล้านบาท อนุมัติเมื่อ 3 พฤษภาคม 2529)</p>	<p>-ไม่พบหนังสือมอบสิทธิ์การรับเงินฝากประจำ เลขที่ 080-3 00489-5 จำนวน 0.5 ล้านบาท ในนามผู้กู้</p>	<p>—</p>
	รวม 7 บัญชี		

ประวัติผู้เขียน

นายวิศต ฉัตรพิริยกุล สำเร็จการศึกษาบัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2526 เริ่มทำงานที่ธนาคารไทยพาณิชย์ ฝ่ายตรวจสอบ ปี พ.ศ. 2526 เป็นต้นมา

